वित्त मंत्रालय में राज्य मंत्री (श्री एम० वी० चन्द्रशेखर मूर्ति) : (क) और (ख) योजना आयोग के कार्य दल ने आठवीं योजनावधि के दौरान कृषि के लिए आधार स्तरीय ऋण का पूर्वानुमान लगाया था, जो निम्नानसार है;—

— (करोड़ रुपए)

वर्ष	अल्पावधिक	दीर्घावधिक	कुल
1992–93	7,619	7,369	14,988
1993–94	8,898	8,650	17,548
1994–95	10,534	10,143	20, 677
1995–96	12,457	11,665	24,122
1996–97	15,041	13,414	28,455

कृषकों की उत्पादन ऋण की आवश्यकता वित्त की मात्रा के आधार पर मंजूर की जाती है। फसल ऋणों के लिए वित्त की मात्रा स्थानीय रूप से उगाई जाने वाली विभिन्न फसलों के लिए जिला स्तर पर गठित तकनीकी समिति द्वारा निर्धारित की जाती है। वित्त की इस मात्रा की वार्षिक आधार पर समीक्षा करनी होती है और इसे कीमतों मे परिवर्तन, निविष्टियों के स्तर, खेती की कुल लागत, कुल उपज, वापसी अदायगी की क्षमता आदि के आधार पर पुनः नियत किया जाता है।

(ग) वाणिज्यिक बैंको को अपने निबल बैंक ऋणों का कम से कम 18% कृषि के लिए मंजूर करना होता है। भारतीय रिजर्व बैंक ने सभी अनुसूचित वाणिज्यिक बैंकों से कहा है कि वे निर्धारित लक्ष्य को प्राप्त करने के लिए हर संभव प्रयास करें। कृषि को दिए जाने वाले ऋण के प्रवाह में विशिष्ट और महत्वपूर्ण सुधार करने की दृष्टि से बैंकों से विशेष ऋण योजनायें तैयार करने के लिए कहा गया है। बैंकों से यह भी कहा गया है कि वे उन क्षेत्रों और गतिविधियों का पता लगाएं जिन पर वे सुविधापूर्वक ध्यान केन्द्रीत कर सकते हैं तथा उनमे तदनुसार अपनी कार्य योजनायें तैयार करने के लिए कहा गया है। कृषि उत्पादन के वास्ते समय पर और पर्याप्त ऋण के लिए जो किसान कतिपय मानदंडों को पूरा करते हैं उन्हें उनको मिश्रित ऋण आवश्यकताओं को पूरा करने हेतु नकद ऋण सुविधा के रूप में लचीली ऋण सहायता प्रदान की जाती है। यह सुविधा उन किसानों को उपलब्ध है जिनके पास सिचाई की सुविधा है तथा उनको भी दी जाती है जिनके पास ऐसी सुविधा नहीं है लेकिन जो फसल उगाने के साथ डेरी कुक्कुट पालन आदि और/या अन्य कृषि-तर कार्य जैसे संबद्ध कार्य करते हैं और जिनका पिछले दो वर्षों मे बैंक/ऋणकर्ता खाते का संतोषजनक रिकार्ड है। भारतीय रिजर्व बैंक ने भी वाणिज्यिक बैंकों से कहा है कि वे मछली-पालन, पुष्पोत्पादन, टिश्यू कल्चर, बायो-टैक्नोलाजी आदि जैसे उच्च प्रौद्योगिकी के कारण का वित्तपोषण करें।

fraud in public sector and foreign Banks

3381. SHRI AAS MOHAMMAD: Will the Minister of FINANCE be pleased to state:

(a) the number of fraud cases detected in the public sector banks and foreign banks during 1994-95 and the amount involved therein, bank-wise;

(b) the modus operadi of the persons involved in the frauds; and

(c) the concrete measures proposed to be taken to check the frauds?

THE MINISTER OF STATE IN THE MINISTRY OF FINANCE (SHRI M. V. CHANDRASHEKARA MURTHY): (a) As reported by Reserve Bank of

India (RBI), the number of fraud cases detected in the public sector banks and foreign banks during 1994 and the amount involved therein, bank-wise is given in statement I and II respectively. (*See* below)

(b) Reserve Bank of India (RBI) has reported that frauds perpetrated on the banks can be classified as under:—

(i) Misappropriation of cash tendered by the banks constituents and misappropriation of cash in remittances.

(ii) Withdrawals from deposit accounts through forged instruments.

(iii) Fraudulent encashment of negotiable instruments by opening an account in fake/fictitious names.

(iv) Misappropriation through manipulation of books of accounts.

(v) Perpetration of frauds through clearing transactions.

(vi) Misutilisation of delegated powers.

(vii) Opening/issue of letters of credit, Bank guarantees, instrument without proper authority.

(viii) Frauds in Foreign Exchange Transactions.

(c) The public sector banks at the instance of Government and Reserve Bank of India (RBI) have taken several steps from time to time for checking corruption and prevention of frauds. These steps include issuing of comprehensive guidelines by RBI for strengthening the control mechanism in banks, review of fraud cases on a continual basis by RBI, setting up a Special Investigation Cell in RBI, proper training of operational personnel etc. The banks have also been impressed upon to clear the arrears in balancing of books and reconciliation of inter-branch and other accounts on a continuous basis so as to prevent frauds in these areas. RBI also monitors the progress made by the banks in implementation of various accepted recommendations of the Ghosh Committee which enuired into various aspects relating to frauds and malpractices in banks.

Statement-I

Bank-wise number of frauds detected in public sector banks and the amount involved therein during the year 1994

(Rupees in lakhs)

Sl. No.	Public Sector Banks.	No. of frauds	Amount involved
1.	State Bank of India	616	2.010.97
2.	State Bank of Bikaner & Jaipur	21	11.06
3.	State Bank of Hyderabad	23	63.55
4.	State Bank of Indore	26	1.169.39
5.	State Bank of Mysore	37	252.95
6.	State Bank of Patiala	30	100 05

(Rupees in lakhs)

Sl. No.	Public Sector Banks	No. of frauds	Amount involved
7.	State Bank of Saurashtra	12	17.98
8.	State Bank of Travancore	25	70.22
9.	Allahabad Bank	39	2,343.58
10.	Andhra Bank	25	131.03
11.	Bank of Baroda	159	2,935.71
		*15	528.63
			+U. Sh. 9844000
12.	Bank of India	215	728.62
		*11	988.51
13.	Bank of Maharashtra	50	465.11
14.	Canara Bank	217	1402.21
15.	Central Bank of India	130	347.46
16.	Corporation Bank	38	38.28
17.	Dena Bank	22	1049.62
18.	Indian Bank	60	286.26
19.	Indian Overseas Bank	71	3 56.26
20.	Oriental Bank of Commerce	14	230.88
21.	Punjab National Bank	118	2,033.36
22.	Punjab & Sind Bank	17	163.26
23.	Syndicate Bank	103	1,371.89
24.	Union Bank of India	39	336.54
25.	United Bank of India	43	171.03
26.	UCO Bank	58	416.89
27.	Vijaya Bank	32	45.93
	Total	2,266	20,037.88
			+U. Sh. 9844000

*Outside India

U.Sh=Uganda Shilling

Statement-II

Bank-wise number of frauds detected in foreign banks and the amount involved therein during the year 1994

(Rupees in lakhs)

Sl. No.	Foreign Banks	No. of frauds	Amount involved
1.	Abu Dhabi Commercial Bank	—	—
2.	ABN— Amro Bank	—	—
3	American Express Bank	1	2.40
4.	ANZ Grindlays Bank	65	62.48
5.	Bank of America	2	0.32
6.	Bank of Baharin and Kuwait	—	—
7.	Bank of Tokyo	1	19.33
8.	Banque Indosuez	—	—
9.	Banque Nationale de Paris	2	0.55
10.	British Bank of the Middle East	1	0.26
11.	Barclays Bank	1	8.54
12.	Citibank N.A.	55	16.06
13.	Standard Chartered Bank	3	51.12
14.	Credit Lyonnais	—	—
15.	Deutsche Bank	—	—
16.	Hongkong and Shanghai Banking Corporation	4	29.49
17.	Mashreqe Bank P.S.C.	1	32.39
18.	Oman International Bank	1	4.49
19.	Societe Generale	..	.
20.	Sakura Bank	..	.
21.	Saotia Bank	..	..
22.	Sonali Bank	..	..
	Total	137	218.34